

DOI 10.34755/IROK.2023.54.50.037

**Депозитная политика как основа финансовой
устойчивости коммерческого банка на примере
АО «Альфа-Банк», г. Владивосток**

*Полозова Виктория Сергеевна, бакалавр 4 курса
Научный руководитель: Кривошапова Светлана Валерьевна,
кандидат экономических наук, доцент
Кафедра экономики и управления
Владивостокский государственный университет
Россия, Владивосток.*

Аннотация:

В современном экономическом устройстве Российской Федерации важная роль отводится коммерческим банкам, обеспечивающим расчеты между физическими и юридическими лицами, предоставляющим кредитные ресурсы для хозяйственной деятельности граждан и организаций. Повседневная деятельность коммерческих банков обеспечивается ресурсной базой, формируемой за счет собственных средств, средств межбанковского кредита и депозитных ресурсов – средств, привлеченных от граждан и организаций на вклады и в депозиты. Посредством реализации депозитной политики коммерческие банки формируют существенные, если не основные объемы денежных ресурсов, за счет которых производят финансирование своих активных операций, обеспечивают свое позитивное финансовое состояние. Изучение и своевременное совершенствование депозитной политики способствует повышению результативности деятельности коммерческих банков, что является актуальным в настоящее время.

Ключевые слова: депозит, депозитная политика, кредитная организация, коммерческий банк, депозитные ресурсы.

**Deposit policy as the basis of financial
stability of a commercial bank by example
Alfa-Bank JSC, Vladivostok**

*Polozova Viktoria Sergeevna, bachelor, 4 year,
Scientific supervisor: Krivoshapova Svetlana Valeryevna,
Ph.D., associate professor
Department of «Economics and management»
Vladivostok State University
Russia, Vladivostok*

Annotation:

In the modern economic structure of the Russian Federation, an important role is assigned to commercial banks, providing settlements between individuals and legal entities, providing credit resources for the economic activities of citizens and organizations. The daily activities of commercial banks are provided with a resource base

formed at the expense of their own funds, interbank loan funds and deposit resources – funds raised from citizens and organizations for deposits and contribution. Through the implementation of the deposit policy, commercial banks form substantial, if not the main amounts of monetary resources, at the expense of which they finance their active operations, ensure their positive financial condition. The study and timely improvement of the deposit policy contributes to improving the performance of commercial banks, which is relevant at the present time.

Keywords: deposit, deposit policy, credit institution, commercial bank, deposit resources.

В общем определении «депозит» (от лат. «depositum - вещь на хранении») – это совокупность денежных средств, переданных каким-либо лицом коммерческому банку на определенный срок, с целью получить доход в виде процентов. Распространенным синонимом термина «депозит» выступает термин «вклад» [1];

Иное определение: депозит (вклад) - это денежные средства, привлеченные кредитной организацией от физических и юридических лиц на определенный срок, на условиях платности и возвратности [2].

Таким образом, под депозитом понимаем финансовый инструмент для привлечения денежных средств от граждан и организаций на условиях срочности, платности и возвратности. Совокупность депозитов образует депозитные ресурсы банка.

Формирование депозитных ресурсов осуществляется кредитной организацией в порядке, определяемой депозитной политикой – совокупностью мероприятий, целенаправленных на своевременное и наиболее полное обеспечение кредитной организацией денежными ресурсами.

Принципиальной основой деятельности любого банка является привлечение денежных средств от граждан и организаций для их последующего использования в ссудных и иных активных операциях с целью извлечения дохода [3].

Для дальнейшего анализа рассмотрим специальные показатели, характеризующие депозитные ресурсы кредитной организации [4].

Показатель «депозитные ресурсы - брутто» – это совокупность всех средств, привлеченных на вклады, депозиты и банковские сертификаты, состоящая из двух групп:

- ДР_{ДВ} – депозитные ресурсы до востребования, как вклады (депозиты) по своим срокам обращения («до востребования» и «до 30 дней») не могущие быть использованными в ссудных операциях банка; данные ресурсы используются для обеспечения текущей ликвидности кредитной организации;

- ДР_{НЕТТО} – депозитные ресурсы-нетто как вклады (депозиты) по своим срокам обращения («более 30 дней») могущие быть использованными в ссудных операциях банка в различной степени.

Проанализируем роль вкладов и депозитов в ссудных операциях АО «Альфа-Банк», см. таблицу 1.

Таблица 1 – Показатели обеспечения ссудных операций АО «Альфа-Банк»

депозитными ресурсами по состоянию на 2020-2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	Отклонение			
				Абсолютное, ед.		Темп прироста, %	
				2021/ 2020	2022/ 2021	2021 / 2020	2022 / 2021
1 Ссудная задолженность, всего, в млн. руб.	2691939,9	3512 120,7	4293144,1	820 18,8	781023,4	30,4	22,2
2 Депозитные ресурсы – брутто, в млн. руб.	1155152,1	1 055369,2	1415773,1	-99782,9	369403,9	-8,6	34,1
3 Депозитные ресурсы – нетто, в млн. руб.	985 689,6	871 298,5	1 109924,9	-114391,1	238626,4	-11,6	27,4
4 Степень покрытия ссудной задолженности депозитными ресурсами - брутто ((стр. 2 / стр. 1) * 100), проц.	42,9	30,0	32,9	-12,9	2,9	-	-
5 Степень покрытия ссудной задолженности депозитными ресурсами - нетто ((стр. 3 / стр. 1) * 100), проц.	36,6	24,8	25,8	-11,8	1,0	-	-

Из приведенных данных следует, что в рассмотренном периоде АО «Альфа-Банк» располагал существенным потенциалом депозитных ресурсов, составлявшим 42,9% от ссудной задолженности в 2020 г., 30,0% в 2021 г. и 32,9% в 2022 г. Однако фактическое покрытие ссудных операций депозитными ресурсами было ниже, составляя 36,6%, 24,8% и 25,8%, соответственно.

Считается, что данные изменения обусловлены сокращением объемов свободных денежных средств, находящихся в распоряжении физических и юридических лиц за последние годы вследствие негативных макроэкономических изменений. В этих условиях большая часть вкладчиков стала предпочитать размещение денежных средств до востребования и на срок до 30 дней, о чем свидетельствует темп роста данных категорий вложений.

Проанализируем влияние депозитных ресурсов АО «Альфа-Банк» на ликвидность и финансовую устойчивость данной кредитной организации, сопоставив соответствующие показатели в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка влияния депозитных ресурсов на ликвидность и

финансовую устойчивость АО «Альфа-Банк» в 2020-2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	Отклонение			
				Абсолютное, ед.		Темп прироста, %	
				2021-2020	2022-2021	2021-2020	2022-2021
Депозитные ресурсы – брутто, млн. руб.	1155152,1	1055369,2	1415773,1	-99782,9	369403,9	-8,6	34,1
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), (мин. значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	162.03	73.61	85.38	-88.42	11.77	-54.57	15.98
Коэффициент финансовой автономии, проц.	10,8	12,1	12,3	1,3	0,2	12,0	1,6
Коэффициент финансовой независимости, проц.	12,1	13,8	13,8	1,7	0	14,0	0

Как следует из приведенных данных, имеемые депозитные ресурсы не формируют угроз ликвидности и финансовой устойчивости исследуемой кредитной организации.

В частности, совокупные депозитные ресурсы (как обязательства, прямо влияющие на ликвидность и финансовую устойчивость) возросли в рассмотренном периоде, с 1 155 152,1 млн. руб. до 1 415 773,1 млн. руб.

В этих условиях норматив мгновенной ликвидности (как отношение величин наиболее ликвидных активов и обязательств до востребования) существенно превышает минимально допустимые значения Н2, установленные требованиями Банка России. Показатели финансовой устойчивости были так же позитивны, увеличившись в 10,8% до 12,3% в рассмотренный период.

Можно сделать вывод, что депозитные ресурсы в рассматриваемом периоде играли существенную роль в ресурсах банка, обеспечивая от 25,8% до 36,6% объемов ссудных операций, а также не формировали угроз ликвидности и финансовой устойчивости банка.

Также стоит отметить, что за рассмотренный период роль депозитных ресурсов в ссудных операциях банка существенно снизилась. Так, если в 2020 году степень покрытия ссудной задолженности депозитными ресурсами - нетто составляла 36,6%, то два года спустя - 25,8%.

Данный факт актуализирует формирование мероприятий, направленных на расширение депозитных ресурсов АО «Альфа-Банк», содержание которых отражено на рисунке 1.



Рисунок 1 – Направления развития депозитных операций

Рассмотрим наполнение данной схемы.

Так, цель предлагаемых мероприятий – рост объемов депозитных ресурсов, привлекаемых АО «Альфа-Банк» от физических и юридических лиц.

Основные направления реализации данных мероприятий предопределены самой сущностью депозитных операций, а именно – работа по расширению вкладчиков со стороны физических и юридических лиц.

В основу содержания данных операций положим метод «ФОССТИС», состоящий из двух элементов:

- подпрограммы «ФОС» – как совокупности мероприятий, направленных на формирование (расширение) спроса со стороны физических и юридических лиц на депозитные продукты АО «Альфа-Банк»;

- подпрограммы «СТИС» – как совокупности мероприятий, направленных на стимулирование сбыта депозитных продуктов АО «Альфа-Банк» среди физических и юридических лиц.

Инструменты реализации подпрограммы «ФОС» основаны на использовании агрессивной рекламы как в традиционных СМИ (телевидение, радио), так и интернет-среде, посредством приемов из практики «SMM: special marketing service» с размещением постов:

- в социальных сетях «VK: в контакте», «Инстаграм», «Тик-Ток» и «Телеграмм»;
- на агрегаторах услуг «Авито», «Яндекс – Путешествия» и др.;
- контекстной рекламой «Яндекс-директ» и «Гугл».

Иное направление реализации подпрограммы «ФОС» – это персонифицированное обращение к вкладчикам с предложением продвижения услуг АО «Альфа-Банк» среди круга знакомых вкладчиков, по схеме сетевого маркетинга («приведи друга – получи бонус»). Данный механизм привлечения получил достаточно широкое распространение в секторе цифровой экономики, в системе продвижения услуг мобильного квазибанкинга, связанного с оплатой различных услуг через интернет-сервисы. Считается, что расходы, связанные с выплатой преференций лицам, «продвигающим услуги» таким образом, покрываются за счет массы привлеченных средств (в рассматриваемом примере – за счет существенного прироста сбыта).

Подпрограмма «СТИС», направленная на стимулирование сбыта таких продуктов АО «Альфа-Банк» как вклады и депозиты, построена на повышении ставок по вкладам и депозитам и введении стимулирующих надбавок в зависимости от сумм и сроков размещения.

Так, в современности, АО «Альфа-Банк» предлагает ставки по депозиту в рублевом эквиваленте составляет 7,720% годовых на срок размещения 1 год, 7,880% на срок размещения 2 года и 8,390% годовых при вкладе на срок 3 года [5].

Установлена эмпирическая зависимость, что увеличение процентной ставки на один процент позволяет повысить денежную массу депозита на три-четыре процента, что с учетом кредитной ставки (превышающей ставки по депозитам, как минимум, на одну треть) формирует экономический эффект такого приема стимулирования [6].

Используя данную гипотезу и одновременно с этим увеличивая срок обращения депозитов до пяти лет, можно ожидать значительного прироста депозитной денежной массы, поступающей в распоряжение АО «Альфа-Банк».

Отметим, что в современности, отмечена тенденция роста ставок по вкладам и депозитам. По оценке Банка России осредненная ставка по годовым депозитам кредитных организаций России составляет 8,46% [7], то есть можно говорить о том, что предлагаемый прием стимулирования роста объемов депозитных средств АО «Альфа-Банк» имеет место быть.

Реализация данных мероприятий должна осуществляться через персонал кредитно-кассовых офисов АО «Альфа-Банк», чьей прямой функциональной обязанностью является непосредственная работа с физическими и юридическими лицами, в том числе и в аспектах депозитных операций.

Для выполнения операций по формированию спроса и стимулирования сбыта на услуги банковских депозитов АО «Альфа-Банк» можно использовать базу данных о клиентах банка, один из разделов которой содержит реквизиты электронной почты и мобильной связи.

Таким образом, можно заключить, что активизация депозитной политики АО «Альфа-Банк» предложенными приемами позволит существенно расширить

ресурсную базу данной кредитной организации, что позитивно скажется на ее экономическом развитии.

Список литературы:

1 Словарь финансово-экономических терминов / А. В. Шаркова, А. А. Киячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 868 с.

2 Шараганов, П.Е. Основы банковского дела: учебное пособие для бакалавров / Е.П. Шараганов. – Иркутск.: Интеграл, 2018. – 226 с.

3 Тимирева, Е.В. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Е.В. Тимирева. – Москва: Инфра-М. 2020. – 164 с.

4 Миронова, В.С. Анализ банковской деятельности: учебное пособие / В.С. Миронова. – М: Юнити-Дана, 2019. – 208 с.

5 Альфа-Банк: вклады и депозиты. – Москва: Альфа-Банк, 2022. – 9 с.

6 Царьков, В.А. Влияние депозитной ставки на динамику и величину роста денежной массы / А.В. Царьков // Финансы и кредит. - 2019. - № 20. – С. 29-31.

7 Доходности по вкладам выросли в начале лета.– Текст: электронный // БКС Экспресс: аналитическое агентство, г. Москва. [сайт]. – URL:<https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/dokhodnosti-po-vkladam-vyrosli-v-nachale-leta>(дата обращения 27.06.2023 г.).